

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 13620131150175

UDC _____

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

台湾地区“保险法”据实说明义务制度研究

Research on the Obligation of Disclosure of Taiwan
Insurance Law

包鑫慧

指导教师姓名：何丽新 教授

专 业 名 称：民 商 法 学

论文提交日期：2016 年 3 月

论文答辩时间：2016 年 月

学位授予日期：2016 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2016 年 3 月

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日



本学位论文得到两岸关系和平发展协同创新中心研究资助，

谨致谢意！

内容摘要

告知义务制度，作为保险法律制度中基础而又重要的内容，是保险人危险选择和测定的前提和依据，也是保险业顺利运营的基础。近年来，大陆关于告知义务的规定在保险实务与理论研究中引发了许多争论和反思，争议大至告知义务基本原则，保险主体之间的利益平衡，小至告知义务的主体范围、告知内容、告知形式及法律效果等。台湾“保险法”称告知义务为据实说明义务，其立法理念和制度设计较为成熟完善，其中不乏对大陆保险法极具价值之内容。本文着力于对台湾“保险法”据实说明义务进行制度分析，运用民法及保险法相关理论，结合大陆《保险法》之不足提出相应的完善建议，以期有所裨益。

本文除引言和结语外，共分四章：

第一章介绍台湾“保险法”据实说明义务的基础理论。通过介绍据实说明义务的涵意和基本原则，为下文深入研究做铺垫，同时从据实说明义务历年修法纵向出发总结趋势和规律，在宏观理念层面上把握据实说明义务的整体脉络。

第二章探讨台湾“保险法”据实说明义务制度的履行。通过据实说明义务的主体、范围、履行期的研究，结合学术理论和司法实务，总结“保险法”规定进步之处和蕴含的立法理念。

第三章研究违反台湾“保险法”据实说明义务的法律效果。结合保险契约解除权以及解除权行使中的阻碍，正反角度全面分析据实说明义务的法律效果，总结制度设计中的理论实务观点以期借鉴。

第四章提出台湾据实说明义务对大陆告知义务之审思。与台湾“保险法”据实说明义务相比，大陆告知义务的立法理念和具体制度存在一定不足。应更新告知义务的立法理念，并吸收据实说明义务立法理念之精华，在具体制度建构上进行反思和借鉴。

关键词：据实说明义务；告知义务；立法审思

ABSTRACT

As a basic and important part of the insurance legal system, obligation of disclosure is the premise and gist of risk selection and prediction. Moreover, it is also the basis of a successful insurance operation. The legislative concept and institutional design of obligation of disclosure are more well-established in Taiwan. The obligation of disclosure in Taiwan has a lot of valuable contents for mainland China insurance law. This article focuses on institutional analysis of the obligation of disclosure in Taiwan with the civil law and insurance law theory, combining with the deficiency of insurance law of mainland China, putting forward appropriate recommendations in order to improve the legislation of mainland China.

In addition to the introduction and conclusion, this article is divided into four chapters.

The first chapter introduces the basic theory of obligation of disclosure in Taiwan. This chapter tries laying the groundwork for the following by presenting meaning and basic principles and summarizes the trends and patterns of obligation of disclosure in Taiwan according to the process of amending the law over the years, in order to get hold of the overall context of Obligation of Disclosure in Taiwan at the macro level.

The second chapter discusses the performance of obligation of disclosure in Taiwan. Combining with academic theory and judicial practice, this chapter studies the subject, scope and the period of the performance, then summarizes the progress and the concept inherent of the legislation.

The third chapter studies the legal effect of violating obligation of disclosure in Taiwan. Combining with right to discharge the insurance contract and plea of performing it, this chapter analyzes the legal effect of violating obligation of disclosure in Taiwan from the positive and negative, summarizing theoretical and practical perspectives in the legal system design for taking references.

The fourth chapter advances suggestions for obligation of disclosure in mainland China. Obligation of disclosure of mainland China has certain imperfections when

compared with that of Taiwan, both in legislative concept and in specific system. We should renovate the legislative concept of the obligation of disclosure and absorb the legislative essence of obligation of disclosure in Taiwan, reflecting and learning concrete system construction of obligation of disclosure in Taiwan.

Key Words: obligation of disclosure in Taiwan; obligation of disclosure in mainland China; Legislative Reflection.

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

引 言.....	错误！未定义书签。
第一章 台湾“保险法”据实说明义务基础理论.....	2
第一节 据实说明义务简述	2
一、据实说明义务源起.....	2
二、据实说明义务的基本原则.....	3
第二节 据实说明义务的立法演变及发展趋势	5
一、据实说明义务规定的立法演变.....	5
二、据实说明义务的发展趋势.....	10
第二章 台湾“保险法”据实说明义务制度履行.....	17
第一节 据实说明义务履行主体	错误！未定义书签。
一、“保险法”修法之摇摆.....	错误！未定义书签。
二、据实说明义务履行主体之争议.....	错误！未定义书签。
三、被保险人负据实说明义务的合理性.....	错误！未定义书签。
第二节 据实说明义务履行范围	错误！未定义书签。
一、形式意义上之界定——书面询问事项.....	错误！未定义书签。
二、实质意义上之界定——重要事项.....	错误！未定义书签。
第三节 据实说明义务履行期	错误！未定义书签。
一、“订立契约时”的时间界定	错误！未定义书签。
二、特殊时间点据实说明义务的适用问题.....	错误！未定义书签。
第三章 台湾“保险法”据实说明义务违反之法律效果.....	30
第一节 保险契约的解除权	错误！未定义书签。
一、无效主义与解约主义之抉择.....	错误！未定义书签。
二、解除权的行使.....	错误！未定义书签。
第二节 保险契约解除权行使的阻碍	错误！未定义书签。
一、危险发生与未据实说明事项之因果关系.....	错误！未定义书签。

二、解除权行使之除斥期间.....	错误！未定义书签。
第四章 台湾据实说明义务制度对大陆告知义务之审思.....	38
第一节 大陆《保险法》告知义务立法理念之更新	错误！未定义书签。
一、修正最大诚信原则，引进对价平衡原则，兼顾消费者保护原则....	错误！未定义书签。
二、深化以被保险人利益为中心立法理念.....	错误！未定义书签。
三、顺应弱化潮流，减轻告知义务人之不合理负担.....	错误！未定义书签。
第二节 大陆《保险法》告知义务具体制度之完善	错误！未定义书签。
一、告知义务主体范围之扩大.....	错误！未定义书签。
二、告知内容之限制.....	错误！未定义书签。
三、告知义务履行期之界定.....	错误！未定义书签。
四、违反告知义务法律效果之补充.....	错误！未定义书签。
结 语.....	50
参考文献	51
致 谢.....	55

CONTENTS

Introduction.....	错误！未定义书签。
Chapter1 Fundamental Theory of Obligation of Disclosure of Taiwan Insurance Law.....	2
Subchapter 1 Overview of Obligation of Disclosure in Taiwan.....	2
Section 1 Origin of Obligation of Disclosure in Taiwan	2
Section 2 Fundamental Principles of Obligation of Disclosure in Taiwan	3
Subchapter 2 Legislative Evolution and Trends of Obligation of Disclosure in Taiwan	5
Section 1 Legislative Evolution of Obligation of Disclosure in Taiwan	5
Section 2 Development Trends of Obligation of Disclosure in Taiwan.....	错误！未定义书签。
Chapter 2 Performance of Obligation of Disclosure of Taiwan Insurance Law	17
Subchapter 1 Obligor of Obligation of Disclosure in Taiwan.....	错误！未定义书签。
Section 1 Contradiction of the Legal Action.....	错误！未定义书签。
Section 2 Controversy of Obligation of Disclosure Obligor in Taiwan.....	错误！未定义书签。
Section 3 Rationality of the Insured' s Obligation of Disclosure in Taiwan.....	错误！未定义书签。
Subchapter 2 Perform Range of Obligation of Disclosure in Taiwan.....	错误！未定义书签。
Section 1 Definition in The Form Sense——Written Inquiries Matters.....	错误！未定义书签。
Section 2 Definition in The Essential Sense——Material Fact.....	错误！未定义书签。

书签。

Subchapter 3 Obligation of Disclosure's Period of Performance in Taiwan . 错误！未定义书签。

Section 1 Definition of “When the contract is concluded” 错误！未定义书签。

Section 2 Obligation of Disclosure' s Application In Certain Specific Time
..... 错误！未定义书签。

Chapter 3 Legal Effect of Violating Obligation of Disclosure in Taiwan30

Subchapter 1 Rescission Right of Insurance Contract.... 错误！未定义书签。

Section 1 Termination Doctrine and Invalid Doctrine... 错误！未定义书签。

Section 2 Performance of Rescission Right..... 错误！未定义书签。

Subchapter 2 Obstruction of Insurance Contract Rescission Right 错误！未定义书签。

Section 1 Causal Relationship Between Risk Happening and Unexposed Fact
..... 错误！未定义书签。

Section 2 Scheduled Period of Insurance Contract Rescission Right 错误！未定义书签。

Chapter 4 Suggestions to Obligation of Disclosure in Mainland China38

Subchapter 1 Renewal of Legislative Concept 错误！未定义书签。

Section 1 Amend the Principle of Max Good Faith, Recommend Consideration and Balance Principle, Balance with Consumer Protection Principle..... 错误！未定义书签。

Section 2 Deepen the Legislative Concept of the Insured Interest Orientation
..... 错误！未定义书签。

Section 3 Conform to the trend of weakening, Ease the Unreasonable Burden of the Insured 错误！未定义书签。

Subchapter 2 Improvement of Concrete System	错误！未定义书签。
Section 1 Extend the Scope of Obligor.....	错误！未定义书签。
Section 2 Limit the Content of Disclosure.....	错误！未定义书签。
Section 3 Define the Period of Performance.....	错误！未定义书签。
Section 4 Supplement Legal Effect of Obligation of Disclosure.....	错误！未定义书签。
Conclusion	50
Bibliography	51
Acknowledgment	55

厦门大学博硕士论文摘要库

引言

在保险契约中，保险人就危险共同团体所为危险评估或精算无一不影响团体中每个成员之权益，是以保险契约订立时，保险人为求精确估计危险并进而计算保费，必须有赖告知义务人对于影响危险发生之相关事项据实告知。告知义务的履行为保险契约之基础，对于契约当事人利益平衡及保险法诚实信用之贯彻意义重大，系各国保险法不可或缺之部分。我国两岸关于保险法告知义务的规定存在诸多差异，基于两岸相同的文化背景，相似的法律移植经历以及各自相对完善的保险法理论，为两岸立法之借鉴提供了丰沃的土壤。

大陆《保险法》与我国台湾地区^①“保险法”于近期都完成了新一轮修改。大陆现行《保险法》在2009年修法前将告知义务规定于第17条，修法前之规定较为简略，后于2009年2月28日经第十一届全国人大常委会第七次会议修订，将告知义务移列于第16条，修改后的内容弥补了修法前诸多不足，但仍有诸多问题亟待解决。台湾“保险法”据实说明义务制度规定在第64条，最早制定于1929年，时至今日共经历1937年、1963年、1992年2月、4月及2015年五次修法，加之1929年版，统共六个版本。两岸规定在义务主体、履行方式、告知内容、违反的法律效果等方面都存在差异，台湾“保险法”据实说明义务几经修改，其具体制度设计和演变过程能为大陆立法问题提供有益的答案和思路。

告知义务系保险法理论中颇受关注与热议之问题，目前学界关于告知义务之研究及著述并不匮乏。两岸保险法基础理论多有差异，缺乏理论交流与借鉴之机会。大陆对于台湾“保险法”了解有限，从比较法角度研究告知义务仍属少见，对两岸保险法告知义务进行比较研究更是阙如。即使存在极少数论文论及这一问题，也是对两岸告知义务规定予以单纯比较，无法从中抽象出理论深度或价值取舍。本文运用比较法学研究和历史法学研究的思路，一方面纵向梳理台湾“保险法”立法演变，用独特的视角总结立法趋势，从台湾据实说明义务立法理念中汲取营养；另一方面从法律规定切入，细致剖析据实说明义务，结合台湾近年司法极具代表性的案例，深入研究其构成要件，把握台湾实务界关于据实说明义务之制度倾向，并对大陆告知义务提出制度性建议。

^① 为使行文简洁，在下文论述中一律将“我国台湾地区”简称为“台湾”，“我国台湾地区‘保险法’”简称“台湾‘保险法’”或“保险法”，“我国台湾地区‘最高法院’”简称“台湾‘最高法院’”。

第一章 台湾“保险法”据实说明义务基础理论

第一节 据实说明义务简述

一、据实说明义务源起

人类文明发展至今，保险已然成为人们广泛运用的最为精巧、最为完善的危险处理方法，在其关照下社会成员得以分散风险、消化损失，确保生活安全。保险是通过对风险的主动利用而进行风险防范的制度，即聚合社会大众的集体力量来分担个体所遭受到的损失，从而把个体风险降到可以承受的最低限度。^①保险人能否有效评估不确定的风险直接影响到交易公平的维系，作为保险人决定承保及厘定保险费率的前提，具备完整充分的信息相当必要，为方便保险人作出准确的危险选择，保险法规定了关乎保险合同效力的告知义务。

告知义务制度作为保险法的一项古老制度，其起源可溯至 1776 年曼斯菲尔德大法官在 *Carter v. Boehm* 一案，在该案的判决中首次系统阐述了告知义务制度的法理基础、目的及基本原则，具有开创性的意义。其后，《海上保险法》于 1906 年在英国诞生，详细总结和规定了告知义务制度。由于被保险人或投保人所投保的保险标的或是保险事故都是在海上运行的，保险人缺乏必要的了解，为了保护保险人的利益以及防止双方专业程度差距过大，在英国的海上运输保险最早便创造了如实告知义务，使保险人能够最大限度地了解保险标的的情况。^②该法开创性地将告知义务规定于第 18-19 条，被视为各国与各地区保险合同法上告知义务的蓝本。

告知，英文用语为“Disclosure”，直译为“告知”、“揭示”或“披露”。早期关于告知义务的条文简单，^③但已涵盖了告知义务履行期间、告知义务人、受领人、告知范围以及违反的法律效果等基本要素，现代保险法告知义务初具雏形。

告知义务，台湾“保险法”称之为据实说明义务，^④亦有学者称之为要保人

^① 曹兴权. 保险缔约信息义务制度研究[M]. 北京：中国检察出版社，2004. 1.

^② 奚晓明主编.《中华人民共和国保险法》保险合同章条文理解与适用[Z]. 北京：中国法制出版社，2010. 83.

^③ 英国 1906 年《海上保险法》第 18 条之（1）规定：“依据本条，在保险合同签订前，被保险人必须向保险人告知（Disclosure）他所知道或在一般业务过程中应当知道的每一个重要事实；否则保险人可以使合同无效。”

^④ 为尊重台湾“保险法”理论，本文研究相关问题时仍使用其惯用术语，“据实说明义务”对应大陆《保险法》“告知义务”，“要保人”对应大陆“投保人”，“保险契约”对应大陆“保险合同”。

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.